

## POLITYKA PRYWATNOŚCI PHINANCE S.A.

Szanując prywatność osób, które powierzyły nam, Phinance S.A., swoje dane osobowe tj. naszych klientów, pracowników, współpracowników, adresatów kampanii informacyjnych oraz użytkowników naszych stron www i portali społecznościowych, przedstawiamy niniejszym Politykę Prywatności Phinance S.A. Dzięki niej w łatwy i przystępny sposób sprawdzisz, co dzieje się z danymi osobowymi, które nam powierzyłeś.

### I. KIM JESTEŚMY I JAK SIĘ Z NAMI SKONTAKTOWAĆ

Administratorem Twoich danych osobowych jest Phinance Spółka Akcyjna, z siedzibą i adresem w Poznaniu, przy ul Ratajczaka 19 (61-814), co oznacza, że odpowiada za ich wykorzystanie w sposób bezpieczny, zgodny z umową oraz obowiązującymi przepisami.

W sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych możesz się z nami kontaktować dzwoniąc pod nr telefonu: 0 616 639 939, albo pisząc na adres e-mail: klient@phinance.pl.

We wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych osobowych oraz wykonywaniem praw przysługujących Tobie na mocy RODO możesz kontaktować się z wyznaczonym w Phinance S.A. Inspektorem Ochrony Danych, pisząc na adres e-mail: iod@phinance.pl.

### II. WYJAŚNIENIE POJĘĆ UŻYWANYCH W NINIEJSZYM DOKUMENCIE

RODO - powszechnie przyjęty skrót Rozporządzenia Ogólnego o Ochronie Danych Osobowych przyjętego z dnia 27 kwietnia 2016 r. przez Parlament Europejski, które dotyczy ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych.

Phinance - Phinance Spółka Akcyjna, z siedzibą i adresem w Poznaniu, przy ul Ratajczaka 19 (61-814) Poznań.

Dane osobowe - wszelkie informacje dotyczące zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osoby fizycznej, przetwarzane w Phinance.

Przetwarzanie - wszelkie operacje wykonywane na danych osobowych, w szczególności zbieranie, utrwalanie, przechowywanie, opracowywanie, zmienianie, udostępnianie i usuwanie.

Polityka – niniejszy dokument, tj. Polityka Prywatności Phinance S.A.

Pliki cookies - to niewielkie pliki, zapisywane i przechowywane na Twoim komputerze lokalnym lub innym urządzeniu podczas, gdy odwiedzasz różne strony WWW w sieci Internet.

### III. W JAKICH CELACH, NA JAKIEJ PODSATAWIE PRAWNEJ I PRZEZ JAKI CZAS PRZETWARZAMY TWOJE DANE OSOBOWE?

#### 1. JEŚLI JESTEŚ KLIENTEM PHINANCE

Twoje dane osobowe przetwarzamy:

- w celu wykonywania na Twoją rzecz czynności obsługi finansowej poprzez przeprowadzanie regularnych analiz Twojej sytuacji finansowej i majątkowej oraz zawartych przez Ciebie umów finansowych (umów ubezpieczenia, kredytu, pożyczki, produktów inwestycyjnych itd.), a także przedstawianie Tobie indywidualnej, dostosowanej do Twoich potrzeb i wymagań, oferty umów finansowych (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. a) RODO – na podstawie Twojej zgody na przetwarzanie), przez czas niezbędny do przygotowania indywidualnej oferty produktów finansowych
- jeśli zawarłeś za naszym pośrednictwem umowę finansową (m.in. ubezpieczenia, kredytu, pożyczki, o prowadzenie IKZE/IKE) przetwarzamy Twoje dane osobowe w celu administracyjnej obsługi zawartej umowy (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. a) RODO – na podstawie Twojej zgody na przetwarzanie), przez czas trwania zawartej umowy finansowej oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia związane z umową
- w celu świadczenia usług drogą elektroniczną na Twoją rzecz w portalu umożliwiającym przedstawienie Tobie indywidualnej oferty finansowej (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. b) RODO – na podstawie umowy, której jesteś stroną), jeżeli nie potwierdzisz w nim rejestracji - przez 72 godziny od momentu założenia konta; a jeżeli potwierdzisz rejestrację - przez czas wykonywania umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną, a także po jej rozwiązaniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z tej umowy
- jeśli pośredniczymy w zawarciu przez Ciebie umowy ubezpieczenia to przetwarzamy Twoje dane w celu przeprowadzania badania Twoich potrzeb i wymagań w zakresie ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancji ubezpieczeniowej (na podstawie art. 6 ust 1 lit. c) RODO – ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez czas niezbędny do zawarcia danej umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z danej umowy
- jeśli świadczymy na Twoją rzecz usługę nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych przetwarzamy Twoje dane w celu przeprowadzania oceny odpowiedności dla Ciebie świadczonej przez nas usługi nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych (na podstawie art. 6 ust 1 lit. c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez czas niezbędny do zawarcia danej umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z danej umowy
- jeśli zawarłeś za naszym pośrednictwem umowę finansową (ubezpieczenia, kredytu, pożyczki, o prowadzenie IKZE/IKE) przetwarzamy Twoje dane osobowe w celach archiwalnych i dowodowych na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów, w szczególności w ramach postępowań reklamacyjnych, sądowych i administracyjnych (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. f) RODO – w ramach naszego prawnie uzasadnionego interesu), przez czas trwania umów finansowych zawartych przez Ciebie za naszym pośrednictwem oraz po ich zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z danej umowy
- w celu marketingu bezpośredniego naszych usług (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO - w ramach naszego prawnie uzasadnionego interesu), do czasu wycofania przez Ciebie zgody na przetwarzanie Twoich danych osobowych w tym celu

- w celu realizacji obowiązków nałożonych na Phinance przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego)

Podanie przez Ciebie danych osobowych nie jest obowiązkowe, nie jest wymogiem ustawowym ani umownym. Jeżeli jednak nie podasz nam swoich danych nie będziemy dokonać analizy Twojej sytuacji majątkowej i finansowej i przedstawić Tobie indywidualnej, dostosowanej do Twoich potrzeb i wymagań, oferty umowy ubezpieczeniowej, kredytowej, pożyczki, leasingu, o prowadzenie IKZE/IKZE, oferty świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych.

### Pośrednictwo

Jeśli zawrzesz za naszym pośrednictwem umowę z jednym z naszych partnerów, to Twoje dane osobowe przetwarzamy nie tylko jako administrator, ale również jako podmiot przetwarzający dane osobowe w imieniu współpracujących z nami zakładów ubezpieczeniowych, banków, towarzystw funduszy inwestycyjnych i domów maklerskich, na podstawie zawartych umów o powierzenie przetwarzania danych, w celu wykonywania czynności oferowania, zawierania i administrowania umów finansowych, przez czas trwania umów zawartych z ww. podmiotami.

### 2. JEŚLI JESTEŚ ZATRUDNIONY W PHINANCE

Twoje dane osobowe podane przez Ciebie, zgodnie z wymogami przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy, w zawartej umowie o pracę oraz innych dokumentach podpisanych w trakcie trwania Twojego zatrudnienia, przetwarzamy:

- w celu wykonywania zawartej z Tobą umowy o pracę (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) RODO – na podstawie umowy, której jesteś stroną), przez czas trwania umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z umowy
- w celach archiwalnych i dowodowych na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów, w szczególności w ramach postępowań reklamacyjnych, sądowych i administracyjnych (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. f) RODO – w ramach naszego prawnie uzasadnionego interesu), przez czas trwania zawartej między nami umowy oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia wynikające z umowy
- w celu archiwalnych dotyczących rozliczeń należnego Tobie z tytułu zawartej umowy o pracę wynagrodzenia oraz wynikających z przepisów prawa rozliczeń podatkowych (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez okres trwania umowy oraz przez 50 lat po jej zakończeniu lub 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym zakończyłeś pracę w Phinance, jeśli zostałeś przez nas zgłoszony do ubezpieczenia po 31 grudnia 2018r. lub został złożony raport informacyjny, o którym mowa w art. 4 pkt. 6a ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (zgodnie z przepisami ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2020 r., poz.53)
- w celu zgłoszenia, aktualizacji oraz usunięcia Twoich danych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz rozliczania składek na ubezpieczenia społeczne (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO -

ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez okres trwania umowy oraz przez 50 lat po jej zakończeniu lub 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym zakończyłeś pracę w Phinance, jeśli zostałeś przez nas zgłoszony do ubezpieczenia po 31 grudnia 2018r. lub został złożony raport informacyjny, o którym mowa w art. 4 pkt. 6a ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (zgodnie z przepisami ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2020 r., poz.53)

Podanie danych osobowych jest dobrowolne ale jest warunkiem zawarcia umowy o pracę, ponieważ brak ich podania w zakresie wymaganym przez przepisy ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy, uniemożliwi nam zawarcie z Tobą ww. umowy.

### 3. JEŚLI JESTEŚ WSPÓŁPRACOWNIKIEM PHINANCE

Twoje dane osobowe przetwarzamy:

- w celu wykonywania zawartej z Tobą cywilno-prawnej umowy o współpracy (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. b) RODO – na podstawie umowy, której jesteś stroną), przez czas trwania umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z umowy
- w celu budowania, kształtowania, rozwijania oraz zarządzania strukturą sprzedażową Phinance, w ramach której wykonujesz zawartą z nami cywilno-prawną umowę o współpracy (podstawa prawna art. 6 ust 1 lit. a) RODO – na podstawie Twojej zgody na przetwarzanie), przez czas trwania umowy, oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia z umowy
- w celach archiwalnych i dowodowych na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów, w szczególności w ramach postępowań reklamacyjnych, sądowych i administracyjnych (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. f) RODO – w ramach naszego prawnie uzasadnionego interesu), przez czas trwania umów zawartej między nami umowy oraz po jej zakończeniu przez okres po którym przedawniają się roszczenia wynikające z umowy
- w celu archiwalnych dotyczących rozliczeń należnego Tobie z tytułu zawartej umowy o współpracy wynagrodzenia oraz wynikających z przepisów prawa rozliczeń podatkowych (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez okres trwania umowy oraz przez 50 lat po jej zakończeniu lub 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym zakończyliśmy współpracę, jeśli zostałeś przez nas zgłoszony do ubezpieczenia po 31 grudnia 2018r. lub został złożony raport informacyjny, o którym mowa w art. 4 pkt. 6a ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (zgodnie z przepisami ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2020 r., poz.53)
- w celu zgłoszenia, aktualizacji oraz usunięcia Twoich danych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz rozliczania składek na ubezpieczenia społeczne (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. c) RODO - ponieważ jest to niezbędne do wykonania ciążącego na nas obowiązku prawnego), przez okres trwania umowy oraz przez 50 lat po jej zakończeniu lub 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym zakończyliśmy współpracę, jeśli zostałeś przez nas zgłoszony do ubezpieczenia po 31 grudnia 2018r. lub został złożony raport informacyjny, o którym mowa w art. 4 pkt. 6a ustawy z 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych (zgodnie z przepisami ustawy z dnia 17

grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2020 r., poz.53)

Podanie danych osobowych jest dobrowolne ale jest warunkiem zawarcia umowy o współpracy, ponieważ brak ich podania uniemożliwi nam zawarcie z Tobą ww. umowy.

#### 4. JEŚLI JESTEŚ W TRAKCIE PROCESU REKRUTACYJNEGO DO PHINANCE

Jeśli kandydujesz na pracownika bądź współpracownika Phinance, przetwarzamy Twoje dane osobowe w celu przeprowadzenia procesu rekrutacyjnego. Dane te obejmują Twoje imię i nazwisko, datę urodzenia, dane kontaktowe oraz informacje o wykształceniu, kwalifikacjach zawodowych i przebiegu dotychczasowego zatrudnienia. Przetwarzamy je z uwagi na ich niezbędność do zawarcia z Tobą umowy (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. b) RODO). Podanie tych danych jest niezbędne do rozpoczęcia procesu rekrutacyjnego.

Pozostałe dane osobowe, które przekazujesz nam w CV lub liście motywacyjnym, takie jak informacje o Twoich umiejętnościach lingwistycznych czy zainteresowaniach, przetwarzamy na podstawie wyrażonej przez Ciebie zgody (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. a) RODO). Ich podanie jest dobrowolne. W związku z tym, prosimy o dodanie w przestanych nam dokumentach rekrutacyjnych (CV lub e-mailu zawierającym CV) następującej klauzuli: *Wyrażam niniejszym dobrowolną zgodę na przetwarzanie przez Phinance S.A. z siedzibą i adresem w Poznaniu (61-814), przy ul Ratajczaka 19, moich danych osobowych zawartych w niniejszym dokumencie w celu przeprowadzenia rekrutacji przez Phinance S.A. Zostałem/am poinformowany/na o możliwości wycofania zgody w każdym czasie oraz, że cofnięcie zgody nie będzie wpływać na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem, a także o tym, że podanie przeze mnie ww. danych nie jest wymogiem ustawowym ani umownym i nie jestem zobowiązany/na do ich podania.*

Twoje dane osobowe przetwarzamy przez czas niezbędny do przeprowadzenia rekrutacji, nie dłużej niż przez okres 6 miesięcy.

#### 5. JEŚLI JESTEŚ ADRESATEM KAMPANII INFORMACYJNYCH PHINANCE

Jeśli zadzwonił do Ciebie nasz konsultant, informujemy, że Twoje dane osobowe pozyskaliśmy od podmiotów zewnętrznych, wskazanych dalej jako źródła pochodzenia danych, na podstawie umów na czasowe udostępnianie danych. Podstawą przetwarzania Twoich danych jest uzasadniony interes Phinance (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. f) RODO), a więc realizacja zasady społecznej odpowiedzialności biznesu. W związku z powyższym Twoje dane przetwarzane są w celu realizacji telefonicznych kampanii informacyjnych, których celem jest zwiększenie świadomości i wiedzy na temat rynku finansowego osób fizycznych.

Twoje dane będą przetwarzane przez okres obowiązywania uprzednio udzielonej przez Ciebie zgody na przetwarzanie danych osobowych lub do czasu zgłoszenia przez Ciebie żądania zaprzestania przetwarzania danych osobowych bądź ich usunięcia przez Phinance S.A.

#### Źródło pochodzenia danych

Twoje dane pozyskaliśmy od jednego z następujących podmiotów, które uprzednio uzyskały Twoją zgodę na przetwarzanie danych:

- Mobime Lead Generation sp. z o.o. sp. k., z siedzibą w Warszawie, ul. Wiertnicza 45A, 02-952 Warszawa, NIP: 6783098862, REGON: 121090216, KRS: 0000570947
- DBMS sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Gwiazdzista 71/10, 01-651 Warszawa, NIP: 527-264-47-02, REGON: 142741338, KRS: 0000373905
- Target Media Paweł Konstanczak, ul. Cytrynowa 24, 60-185 Skórzewo, NIP: 554-22-60-272, REGON: 302087349

## 6. JEŚLI JESTEŚ OSOBĄ ZAINTERESOWANĄ USŁUGAMI PHINANCE

Jeśli skontaktowaliśmy się z Tobą telefonicznie bądź za pośrednictwem adresu e-mail i została Tobie przedstawiona informacja o usługach świadczonych przez Phinance, informujemy, że Twoje dane osobowe pozyskaliśmy od EXPO PROPERTY BIS S.C. Jakub Wesołowski, Anna Szymańska, z siedzibą i adresem w Warszawie, przy Alei gen. Antoniego Chruściela „Montera” 42A, na podstawie umowy na udostępnienie danych, w związku z wyrażoną przez Ciebie zgodą na udostępnienie i przekazanie danych podmiotom trzecim. Mając powyższe na uwadze informujemy, że Twoje dane osobowe są przez nas przetwarzane:

- w celu przedstawienia Tobie informacji handlowych i marketingu bezpośredniego naszych usług, na podstawie naszego prawnie uzasadnionego interesu (podstawa prawna art. 6 ust. 1 lit. f) RODO), do czasu przedstawienia Tobie propozycji zawarcia umowy finansowej za naszym pośrednictwem albo zgłoszenia przez Ciebie żądania zaprzestania przetwarzania danych osobowych.

## 7. JEŚLI JESTEŚ UŻYTKOWNIKIEM PORTALI SPOŁECZNOŚCIOWYCH PHINANCE

Korzystając ze stron Phinance na portalach społecznościowych, dzielisz się z nami swoimi danymi osobowymi, (które odpowiadają zgodom przez Ciebie wyrażonym administratorom serwisów społecznościowych i poziomom uzupełniania i upublicznienia Twoich profili) takimi jak Twoje imię i nazwisko, pseudonim, wizerunek, numer ID, adres e-mail i inne. Przekazujesz nam te dane między innymi poprzez polubienie strony, wchodzenie w interakcję z publikowanymi przez nas treściami, czy pisząc do nas wiadomości prywatne. Phinance przetwarza te dane, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, to znaczy w celu realizowania uzasadnionego interesu administratora, w postaci utrzymywania kontaktu z użytkownikami portali społecznościowych, w celu promowania własnej marki. Twoje dane przetwarzamy przez okres niezbędny do realizacji wspomnianych celów. Phinance nie ma wpływu na to, jak i przez jaki okres Twoje dane są przetwarzane przez administratorów serwisów społecznościowych.

## IV. JAKIE SĄ TWOJE PRAWA W ZWIĄZKU Z PRZETWARZANIEM PRZEZ NAS TWOICH DANYCH OSOBOWYCH?

Bez względu na stosunek łączący Cię z Phinance oraz rodzaj Twoich danych osobowych, które przetwarzamy, RODO gwarantuje Ci prawo do:

- dostępu do danych – prawo do otrzymania informacji czy przetwarzamy Twoje dane osobowe, o procesie ich przetwarzania oraz prawo do otrzymania kopii przetwarzanych przez nas danych osobowych, które Ciebie dotyczą



- sprostowania (poprawiania) danych -prawo żądania niezwłocznego sprostowania dotyczących Ciebie danych osobowych, które są nieprawidłowe oraz prawo żądania uzupełnienia niekompletnych danych osobowych
- do usunięcia danych w tym prawo do bycia zapomnianym –prawo żądania usunięcia dotyczących Ciebie danych osobowych z naszych zbiorów danych osobowych oraz zbiorów innych administratorów Twoich danych;
- ograniczenia przetwarzania danych – prawo żądania oznaczenia przechowywanych danych osobowych w celu ograniczenia ich przyszłego przetwarzania
- przenoszenia danych -prawo otrzymania w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego dotyczących Ciebie danych osobowych, które nam dostarczyłeś oraz przesłania tych danych innemu administratorowi.

Odnośnie przetwarzania dokonywanego przez nas na podstawie Twojej zgody masz prawo w każdej chwili wycofać udzieloną zgodę. Cofnięcie zgody nie będzie wpływać na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

Wniosek o realizację przysługujących Tobie praw możesz zgłosić:

- pisząc na adres e-mail Phinance: klient@phinance.pl
- dzwoniąc pod numer telefonu Phinance: 0 616 639939
- bezpośrednio do podmiotu będącego źródłem twoich danych (jeśli jesteś adresatem kampanii informacyjnych Phinance)

We wniosku powinieneś podać dane, które pozwolą nam jednoznacznie Ciebie zidentyfikować. Zakres każdego z tych praw oraz sytuacje, w których można z nich skorzystać, wynikają z przepisów prawa. To, z którego uprawnienia możesz skorzystać, zależy będzie np. od podstawy prawnej wykorzystywania przez nas Twoich danych oraz od celu ich przetwarzania.

#### Prawo do sprzeciwu

W szczególnych sytuacjach możesz w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania przez nas Twoich danych osobowych (w tym profilowania) jeśli podstawą wykorzystania danych jest nasz prawnie uzasadniony interes. W takiej sytuacji, po rozpatrzeniu Twojego wniosku, nie będziemy już mogli przetwarzać danych osobowych objętych sprzeciwem, chyba że wykazemy, iż istnieją:

- ważne prawnie uzasadnione podstawy do przetwarzania danych, które według prawa uznaje się za nadrzędne wobec Twoich interesów, praw i wolności, lub
- podstawy do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

#### Skarga

W związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych przez przysługuje Tobie prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

## V. CHARAKTER I ZAKRES PRZETWARZANIA TWOICH DANYCH OSOBOWYCH

Charakter przetwarzania danych osobowych w Phinance obejmuje: zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie i niszczenie.

W każdym przypadku Phinance przetwarza Twoje dane osobowe tylko i wyłącznie w zakresie niezbędnym do realizacji przyjętych celów przetwarzania. Zakres przetwarzania danych osobowych jest też przez nas regularnie weryfikowany pod kątem adekwatności do celów przetwarzania.

## VI. KOMU UDOSTĘPNIAMY TWOJE DANE OSOBOWE

### 1. JEŚLI JESTEŚ KLIENTEM PHINANCE

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym współpracownikom i pracownikom w zakresie, w jakim jest to niezbędne do realizacji określonych wyżej celów przetwarzania, a także osobom zatrudnionym przez podmioty świadczące na naszą rzecz usługi w zakresie obsługi teleinformatycznej, w zakresie niezbędnym do realizacji zawartej z nami umowy.

### 2. JEŚLI JESTEŚ ZATRUDNIONY W PHINANCE

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym pracownikom pełniącym funkcję Kierownika Departamentu w ramach którego wykonujesz zawartą z nami umowę o pracę, a także osobom zatrudnionym przez podmioty świadczące na naszą rzecz usługi w zakresie obsługi teleinformatycznej, w zakresie niezbędnym do realizacji zawartej z nami umowy.

Twoje dane mogą być przekazywane organom władzy publicznej oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów prawa, w tym w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego, na żądania sądów i organów ścigania, a także organom egzekucyjnym w celu dochodzenia lub zabezpieczenia wierzytelności, lub w celu przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej.

### 3. JEŚLI JESTEŚ WSPÓŁPRACOWNIKIEM PHINANCE

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym pracownikom w zakresie niezbędnym do wykonywania przez pracowników obowiązków służbowych, współpracownikom znajdującym się w strukturze sprzedażowej Phinance, w ramach której wykonujesz zawartą z nami cywilno-prawną umowę o współpracy na pozycjach kierownika struktury lub wyżej oraz koordynatorom produktowym Phinance, w zakresie niezbędnym do zarządzania strukturą sprzedażową Phinance oraz budowania i rozwijania Twoich kompetencji niezbędnych do wykonywania zawartej umowy o współpracy, a także osobom zatrudnionym przez podmioty świadczące na naszą rzecz usługi w zakresie obsługi teleinformatycznej, w zakresie niezbędnym do realizacji zawartej z nami umowy.

Twoje dane osobowe będą przez nas przekazywane naszym partnerom, towarzystwom ubezpieczeniowym, bankom, towarzystwom funduszy inwestycyjnych, w celu wpisania Twoich danych do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, czy możliwości realizacji przez Ciebie czynności pośrednictwa na rzecz właściwych partnerów Phinance.



Twoje dane mogą być przekazywane organom władzy publicznej oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów prawa, w tym w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego, na żądania sądów i organów ścigania, a także organom egzekucyjnym w celu dochodzenia lub zabezpieczenia wierzytelności, lub w celu przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej.

#### 4. JEŚLI JESTEŚ W TRAKCIE PROCESU REKRUTACYJNEGO DO PHINANCE

Twoje dane osobowe będą przez nas udostępniane naszym pracownikom prowadzącym procesy rekrutacyjne oraz ich bezpośrednim przełożonym, a także osobom zatrudnionym przez podmioty świadczące na naszą rzecz usługi w zakresie obsługi teleinformatycznej, w zakresie niezbędnym do realizacji zawartej z nami umowy.

#### 5. JEŚLI JESTEŚ ADRESATEM KAMPANII INFORMACYJNYCH PHINANCE

Twoje dane są przez nas udostępniane naszym pracownikom i współpracownikom, w zakresie niezbędnym do realizacji określonych wyżej celów, a także organom publicznym, instytucji lub podmiotów trzecich uprawnionych do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

#### 6. JEŚLI JESTEŚ OSOBĄ ZAINTERESOWANĄ USŁUGAMI PHINANCE

Odbiorcami twoich danych są pracownicy i współpracownicy Phinance S.A., w zakresie niezbędnym do realizacji określonych wyżej celów, a także organy publiczne, instytucje lub podmioty trzecie uprawnione do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

#### 7. JEŚLI JESTEŚ UŻYTKOWNIKIEM PORTALI SPOŁECZNOŚCIOWYCH PHINANCE

Niezależnie od Phinance, Twoje dane osobowe są przetwarzane przez administratorów serwisów społecznościowych, na których umieszczone są nasze fanpage i mogą być przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy. Informujemy jednak, że będą one przesyłane wyłącznie krajom, które przystąpiły do programu Privacy Shield. Szczegóły na temat przetwarzania Twoich danych osobowych, ich celów i zakresów, przez administratorów serwisów społecznościowych, ich dane kontaktowe oraz informacje dotyczące usunięcia przez nich Twoich danych osobowych, znajdziesz pod poniższymi linkami:

- [www.facebook.com/about/privacy/update/printable](http://www.facebook.com/about/privacy/update/printable)
- [www.linkedin.com/legal/privacy-policy?trk=d\\_org\\_guest\\_company\\_overview\\_footer-privacy-policy](http://www.linkedin.com/legal/privacy-policy?trk=d_org_guest_company_overview_footer-privacy-policy)
- [www.goldenline.pl/prywatnosc](http://www.goldenline.pl/prywatnosc)
- [policies.google.com/privacy?hl=pl&gl=pl](http://policies.google.com/privacy?hl=pl&gl=pl)
- [twitter.com/en/privacy](http://twitter.com/en/privacy)

#### 8. WSPARCIE IT

W każdym przypadku Phinance, na podstawie odrębnych umów, może udostępnić Twoje dane osobowe podmiotom zewnętrznym świadczącym dla Phinance obsługi teleinformatycznej, w zakresie niezbędnym do wykonania zrealizowania wsparcia.

## VII. AUTOMATYCZNE PODEJMOWANIE DECYZJI I PROFILOWANIE

### 1. JEŚLI JESTEŚ KLIENTEM PHINANCE

Jeśli zawierasz za naszym pośrednictwem umowy ubezpieczenia, to w procesie badania Twoich potrzeb i wymagań w zakresie ochrony ubezpieczeniowej lub gwarancji ubezpieczeniowej decyzje podejmujemy w sposób zautomatyzowany w oparciu o informacje dotyczące Twojej sytuacji finansowej i majątkowej, potrzeby ubezpieczeniowej oraz skłonności do ryzyka. Decyzje podejmowane są automatycznie przez system teleinformatyczny w oparciu o przyjęte modele scoringowe. Podjęte w ten sposób decyzje mają wpływ na wybór oferowanej Tobie umowy ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej.

W procesie przeprowadzania oceny odpowiedności dla Ciebie świadczonej przez nas usługi nieodpłatnego doradztwa w zakresie dystrybuowanych przez nas funduszy inwestycyjnych posiadanych produktów finansowych, decyzje podejmujemy w sposób zautomatyzowany w oparciu o informacje dotyczące Twojej sytuacji finansowej i majątkowej, doświadczenia w inwestowaniu w instrumenty finansowe, wiedzy o rynkach finansowych oraz Twojej skłonności do ryzyka. Decyzje podejmowane są automatycznie przez system teleinformatyczny w oparciu o przyjęte modele scoringowe. Podjęta w ten sposób decyzja wpływa na przypisanie Tobie określonego profilu inwestycyjnego oraz odpowiedniej strategii inwestycyjnej.

### 2. JEŚLI JESTEŚ WSPÓŁPRACOWNIKIEM PHINANCE

Wykonując umowę o współpracy podejmujemy decyzje dotyczące wysokości należnego Tobie wynagrodzenia na podstawie profilowania dotyczących Ciebie danych osobowych. Decyzje podejmujemy na podstawie informacji o Twoim aktualnym poziomie wynagrodzenia oraz liczbie i wartości umów finansowych, w zawarciu których uczestniczyłeś w naszym imieniu. System służący do przetwarzania danych osobowych automatycznie przetwarza te dane i informuje nas gdy przekroczyłeś progi efektywności realizacji umowy o współpracy uprawniające do uzyskania wyższej stawki prowizyjnego wynagrodzenia albo gdy Twoja efektywność spadła poniżej progu określonego do utrzymania wcześniej przyznanej stawki prowizyjnej. Twoich danych nie wykorzystujemy do automatycznego podejmowania decyzji.

### 3. JEŚLI JESTEŚ ZATRUDNIONY, JESTEŚ W TRAKCIE PROCESU REKRUTACYJNEGO, JESTEŚ ADRESATEM KAMPANII INFORMACYJNYCH, JESTEŚ OSOBĄ ZAINTERESOWANĄ USŁUGAMI PHINANCE LUB JESTEŚ UŻYTKOWNIKIEM PORTALI SPOŁECZNOŚCIOWYCH PHINANCE

Nie wykorzystujemy Twoich danych osobowych w celu podejmowania zautomatyzowanych decyzji bądź profilowania.

## VIII. TRANSFER DANYCH

Phinance nie przekazuje Twoich danych do innych krajów, w szczególności poza Europejski Obszar Gospodarczy (obejmujący Unię Europejską, Norwegię, Liechtenstein i Islandię) lub do organizacji międzynarodowych.

## IX. PLIKI COOKIES

Jeśli korzystasz z naszych stron www, to zamieszczane są automatycznie na Twoim urządzeniu, z którego korzystasz przy przeglądaniu stron, pliki cookies, które są bezpieczne dla Twojego urządzenia, a w szczególności nie stwarzają ryzyka ściągnięcia na Twoje urządzenie niechcianego/złośliwego oprogramowania ani przedostania się wirusów.

Pragniemy wyraźnie podkreślić, że z technologii cookies nie korzystamy w celu zbierania danych osobowych bezpośrednio Cię identyfikujących, takich jak imię i nazwisko, adres zamieszkania, adres e-mail czy numer telefonu. Tylko Phinance ma dostęp do plików cookies, które zostały zapisane na Twoim urządzeniu za pośrednictwem naszych stron. Dodatkowo gwarantujemy, że nie wykorzystujemy cookies do kontaktowania się z Tobą w jakiegokolwiek formie.

Pliki cookies są niezbędne do funkcjonowania naszych stron www. Dzięki nim możesz z nich prawidłowo korzystać, ponieważ umożliwiają one utrzymanie sesji przeglądania i zapamiętanie Twoich wyborów. Cookies umożliwiają nam uzyskanie oglądu wizyt, dzięki czemu możemy stale optymalizować i dostosowywać nasze strony do wymagań i zainteresowań osób je odwiedzających.

Okres przechowywania plików cookies na Twoim urządzeniu może być różny. „Sesyjne” pliki cookies są usuwane automatycznie po wylogowaniu, opuszczeniu przez Ciebie strony internetowej, bądź zamknięciu przeglądarki internetowej. „Stałe” pliki cookies są przechowywane na Twoim urządzeniu przez okres określony w ich parametrach, liczony od daty ostatniej wizyty na stronie www, lub do czasu ich usunięcia przez Ciebie.

Nasze strony www zawierają „wtyczki” do naszych portali społecznościowych. Korzystając z nich przekazujesz swoje dane (co najmniej IP i identyfikator przeglądarki) administratorom serwisów społecznościowych, nawet jeśli nie posiadasz konta w danym serwisie albo jeśli jesteś z niego wylogowany. Dzieje się to za pośrednictwem plików cookies. Informacje dotyczące przetwarzania Twoich danych i plików cookies wykorzystywanych przez administratorów serwisów społecznościowych znajdziesz pod linkami wymienionymi w punkcie VI ustęp 6 Polityki.

Jeśli nie zgadzasz się na działanie plików cookies możesz ograniczyć lub wyłączyć dostęp plików cookies do swojego urządzenia. W przypadku skorzystania z tej opcji użytkowanie stron www będzie niemożliwe lub możliwe tylko w ograniczonym zakresie.

Plikami cookies możesz zarządzać w ustawieniach swojej przeglądarki internetowej:

- Internet Explorer – Narzędzia/Opcje internetowe/Prywatność/Ustawienia
- Mozilla Firefox – Edycja/Preferencje/Prywatność/Historia/będzie używał ustawień użytkownika/Akceptuj ciasteczka
- Google Chrome – Ustawienia/Pokaż ustawienia zaawansowane/Ustawienia treści/Pliki cookie/Zablokuj pliki Cookie i dane z witryn innych firm
- Safari – Ustawienia/Preferencje/Prywatność/Blokuj pliki cookie
- Opera – Ustawienia/Preferencje/Zaawansowane/Ciasteczka/Nigdy nie akceptuj ciasteczek